# FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

## PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

*Documento editable para orientar la redacción del proyecto. Complete cada apartado con información concreta y sustente los principales resultados con datos y evidencias verificables.*

**Institución educativa:** I.E. Monte Grande (Escuela Integral Monte Grande) — Secundaria — Código modular 1109941

**Título del proyecto:** "Decisiones que construyen bienestar: aprendiendo a gestionar nuestros recursos económicos"

**Responsable(s):** Mg. Jaime Espinoza Cruzado (director y coordinador) y equipo docente de CC.SS., Matemática, EPT y CyT

**Periodo de implementación:** Setiembre – 12 de noviembre de 2026 (12 semanas pedagógicas)

**Lugar y fecha:** Monte Grande, San Silvestre de Cochán – San Miguel, Cajamarca, noviembre de 2026

## Indicaciones para la redacción

- Complete todos los apartados pertinentes. Si alguno no corresponde a la experiencia, indíquelo brevemente y explique por qué.
- Describa hechos concretos; evite afirmaciones generales sin sustento.
- En el diagnóstico y los resultados, incorpore datos cuantitativos cuando estén disponibles: cantidades, porcentajes, fechas y comparación entre situación inicial y final.
- Relacione el problema identificado con los objetivos, las actividades realizadas y los resultados alcanzados.
- Identifique y numere las evidencias (fotografías, instrumentos, producciones, registros, encuestas, actas u otros anexos).
- Proteja los datos personales de estudiantes y familias al incorporar evidencias.

# 1. DATOS GENERALES Y RESUMEN DEL PROYECTO

### Nombre del proyecto

*Escriba el nombre completo del proyecto.*

Decisiones que construyen bienestar: aprendiendo a gestionar nuestros recursos económicos.

### Institución educativa

*Nombre de la IE, código modular si corresponde y localidad.*

Institución Educativa Monte Grande (Escuela Integral Monte Grande), nivel Secundaria, código modular 1109941, centro poblado Monte Grande.

### Ubicación

*Distrito, provincia, región y UGEL.*

Distrito de San Silvestre de Cochán, provincia de San Miguel, región Cajamarca. UGEL San Miguel.

### Periodo de implementación

*Indique fecha de inicio, fecha de cierre y duración.*

**Inicio:** setiembre de 2026 (semana 00: sensibilización y presentación del proyecto).

**Cierre:** 12 de noviembre de 2026 (última sesión del plan operativo: plan de inversión en EPT).

**Duración:** 12 semanas pedagógicas (semanas 00 a 11 del plan operativo), con 19 sesiones de aprendizaje de 90 minutos distribuidas en cinco áreas curriculares.

### Equipo responsable

*Nombres, cargos y responsabilidades de quienes lideraron el proyecto.*

- **Mg. Jaime Espinoza Cruzado** — Director y docente de Comunicación. Coordinación general, monitoreo del cronograma, gestión de recursos y alianzas; conducción de las sesiones de redacción, diagramación y difusión de la guía.
- **Prof. Magaly Marilú Vera Bolívar** — Docente de Ciencias Sociales. Diseño de la encuesta de diagnóstico, evaluación crítica del crédito y estructura del presupuesto familiar.
- **Prof. Nancy Mendoza Rodríguez** — Docente de Matemática. Procesamiento estadístico de la encuesta, cálculo de intereses y cuotas, y matriz numérica del presupuesto familiar modelo.
- **Prof. William Eyvind Cabanillas Lingán** — Docente de Educación para el Trabajo. Mapeo de oportunidades productivas, planes de negocio y plan de inversión y financiamiento responsable.

- **Prof. Janet Rodas Paucar** — Docente de Ciencia y Tecnología. Diseño, programación y validación del simulador de ahorro y endeudamiento.

## 2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

### Problema identificado

*Describa la situación de educación financiera que motivó el proyecto y a quiénes afectaba.*

Las familias de los estudiantes de Monte Grande y caseríos aledaños presentaban una limitada cultura de gestión económica en el hogar: no diferenciaban con claridad ingresos, gastos fijos y gastos variables; no proyectaban gastos futuros ni imprevistos, y desconocían las condiciones reales de los créditos que contraían (tasa de interés, plazo, cuota y penalidades). En consecuencia, cubrían necesidades de alimentación, salud, educación y campaña agrícola con préstamos informales, créditos de consumo o compras al fiado, en lugar de recurrir a un presupuesto organizado o a un ahorro previo.

La situación afectaba a los 23 estudiantes de secundaria y a sus 23 familias, cuyos ingresos dependen principalmente de la actividad agropecuaria (venta quincenal de leche, cosecha y animales) y son, por ello, limitados e irregulares.

### Causas y consecuencias

*Explique las principales causas del problema y sus efectos en los estudiantes o la comunidad educativa.*

**Causas:** (a) escasa educación financiera en el hogar y en la escuela; (b) desconocimiento de herramientas de presupuesto, ahorro y cálculo de intereses; (c) falta de cultura de previsión frente a gastos estacionales (siembra, inicio del año escolar) e imprevistos de salud; (d) fácil acceso al crédito informal y al fiado en la comunidad, cuyo costo suele estar oculto en el precio.

**Consecuencias:** sobreendeudamiento y compromiso de una parte del ingreso en deudas; ingresos que «alcanzan justo» o no alcanzan a fin de mes; ausencia de un fondo para emergencias; baja inversión en actividades productivas, y sacrificio de necesidades como la educación de los hijos para pagar deudas previas (como mostró el cuadro comparativo de diagnóstico, donde una familia no pudo comprar útiles escolares por haber destinado la cosecha al pago de un préstamo y de un fiado).

### Evidencia del diagnóstico

*Incluya datos cuantitativos y/o cualitativos: resultados de encuestas, evaluaciones, entrevistas, registros u otras fuentes. Indique cantidades, porcentajes y fecha cuando corresponda.*

Encuesta de diagnóstico económico familiar (15 preguntas) diseñada por los estudiantes en CC.SS. y aplicada a **23 familias** en octubre de 2026 (semana 02); los datos se procesaron en Matemática en tablas de frecuencia y gráficos (Informe estadístico, 14–16 de octubre de 2026). Resultados principales:

- Ingresos: el 65 % vive principalmente de la ganadería, el 22 % de la agricultura y el 13 % del comercio o jornal; el 91 % recibe dinero cada 15 días; el 57 % declara un ingreso mensual menor de S/ 500.
- Gastos: la alimentación es el principal rubro de gasto para el 57 % de familias y los insumos agrícolas para el 17 %.
- Control: solo el 26,1 % anota todos sus gastos; el 30,4 % «lo recuerda de memoria» y otro 30,4 % no lleva ningún control.
- Suficiencia: al terminar el mes, el dinero «alcanza justo» al 52 % y no alcanza al 26 % (78 % en total).
- Crédito: el 87 % pidió dinero prestado en el último año; el 57 % lo hizo de forma informal (prestamista 22 % y vecino, amigo o familiar 35 %). El último préstamo se usó en gastos del hogar (43 %), emergencias de salud (22 %) y producción (22 %). El 56,5 % compra al fiado al menos «a veces», sobre todo alimentos y abarrotes (74 %).
- Costo del crédito: de las 20 familias con préstamo, 9 (45 %) no conocen con claridad el interés que pagan.
- Ahorro: el 30 % no guarda dinero para imprevistos; el 35 % ahorra en casa o en juntas y solo el 26 % en una entidad financiera. Ante un gasto urgente, el 52 % recurriría a un préstamo o a la ayuda de terceros.

Se complementa con el cuadro comparativo de necesidades básicas frente a formas de pago (semana 01, setiembre de 2026), que analizó casos de salud, abono, útiles escolares y alimentación.

### Situación inicial (línea de base)

*Describa qué sabían, hacían o necesitaban los estudiantes antes de la intervención.*

**Familias:** prácticas de registro débiles (73,9 % sin registro escrito completo de gastos), dependencia del crédito informal (57 %) y del fiado, desconocimiento del costo del crédito (45 % de quienes se endeudaron) y ausencia de fondo para imprevistos (30 %).

**Estudiantes:** según la ficha descriptiva y el diálogo inicial (semanas 00 y 01), reconocían el dinero como medio de pago, pero no distinguían gastos esenciales de accesorios, no sabían calcular el interés ni el costo total de un préstamo, no habían elaborado un presupuesto personal ni familiar y no relacionaban el ahorro con oportunidades productivas de su entorno. Necesitaban herramientas sencillas, contextualizadas al ciclo agropecuario, para analizar y comparar decisiones económicas.

## 3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

### Transformación buscada

*¿Qué cambio concreto se buscaba generar mediante el proyecto?*

Que los estudiantes pasen de ver el endeudamiento familiar como algo inevitable a tomar decisiones económicas informadas —planificar, comparar alternativas y ahorrar antes de endeudarse— y que lleven esas herramientas a sus hogares mediante un producto propio: la «Guía digital e impresa de economía familiar responsable».

### Pertinencia para la comunidad

*¿Por qué era importante atender esta necesidad en el contexto de la IE?*

En una comunidad rural cuyos ingresos dependen de la leche, la cosecha y la venta de animales, planificar la campaña agrícola y prever los meses de menor ingreso es decisivo para el bienestar. El diagnóstico confirmó que 78 % de familias vive con lo justo o no le alcanza y que más de la mitad recurre al crédito informal; por ello, atender esta necesidad desde la escuela permitía desarrollar la competencia «Gestiona responsablemente los recursos económicos» del Currículo Nacional con problemas reales y, a la vez, aportar una solución útil a las familias.

### Beneficiarios previstos

*Indique a quiénes estaba dirigido el proyecto y por qué.*

**Directos:** 23 estudiantes de secundaria, porque son quienes desarrollan las competencias financieras. **Familias:** 23 familias, destinatarias de la guía, del presupuesto modelo y del simulador. **Docentes:** 5 docentes (incluido el director), que fortalecen el trabajo interdisciplinario y la educación financiera como eje transversal.

### Objetivo general

*Redacte el propósito principal del proyecto.*

Desarrollar en los estudiantes de la I.E. Monte Grande competencias para la gestión responsable de los recursos económicos mediante el diseño colaborativo de una guía digital e impresa de economía familiar responsable, que integre el análisis de la realidad financiera familiar, el presupuesto, el cálculo de intereses, un simulador de ahorro y endeudamiento y propuestas de emprendimiento sostenibles, para contribuir al bienestar económico de sus familias.

### Objetivos específicos

*Enumere los objetivos específicos, con verbos claros y resultados observables.*

1. **Diagnosticar** la situación económica de las 23 familias mediante una encuesta diseñada, aplicada y procesada por los estudiantes (CC.SS. y MAT).

2. **Comparar** alternativas de financiamiento —préstamo informal, fiado, crédito formal y ahorro previo— con casos reales y cálculos de interés, argumentando cuál conviene en cada situación (CC.SS. y MAT).

3. **Elaborar** un presupuesto familiar modelo adaptado al ciclo productivo rural y un simulador digital de ahorro y endeudamiento validado con familias (MAT y CyT).

4. **Formular** planes de emprendimiento familiar sostenibles con financiamiento responsable, a partir de las oportunidades productivas de Monte Grande (EPT).

5. **Redactar, diagramar y difundir** la guía entre las familias, argumentando oralmente cómo los datos recogidos sustentan cada recomendación (COM).

### Resultados esperados e indicadores

*Señale qué resultados esperaban lograr y cómo se medirían.*

- **R1.** Estudiantes gestionan responsablemente los recursos económicos. Indicador: % de estudiantes en nivel A o AD en la competencia de CC.SS. Meta: ≥ 80 % (19 de 23). Fuente: rúbrica de la guía y registro auxiliar.
- **R2.** Estudiantes resuelven problemas de cantidad y datos. Indicador: % que calcula correctamente interés, cuota y % de endeudamiento. Meta: ≥ 80 %. Fuente: listas de cotejo del cuadro de cuotas y del presupuesto.
- **R3.** Familias adoptan el presupuesto mensual. Indicador: n.º de familias que elaboran y aplican un presupuesto tras la difusión. Meta: ≥ 14 de 23 (60 %). Fuente: fichas de presupuesto y encuesta de seguimiento.
- **R4.** Familias conocen el costo real del crédito. Indicador: % de familias que identifican tasa, cuota y costo total antes de endeudarse. Meta: incremento ≥ 30 puntos sobre la línea de base (48 % conoce interés y cuota). Fuente: encuesta inicial vs. encuesta de seguimiento.
- **R5.** Producto integrador logrado. Indicador: guía, presupuesto modelo y simulador concluidos y entregados. Meta: 23 guías (impresa y digital) y 1 simulador validado. Fuente: productos, reporte de pruebas y acta de entrega.

## 4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

### Práctica anterior

*¿Cómo se abordaba esta necesidad antes del proyecto?*

La educación financiera se abordaba de forma ocasional en Ciencias Sociales o Educación para el Trabajo, con ejemplos de textos escolares desvinculados de la economía real de las familias, sin cálculo del costo del crédito ni un producto que llegara a los hogares.

### Elemento innovador

*Explique qué hicieron de manera diferente y qué aporta de nuevo la propuesta.*

(a) Los estudiantes trabajaron con **datos reales y anonimizados de sus propias familias**: el análisis estadístico, el cálculo de intereses y el presupuesto parten de la encuesta a 23 familias.

(b) Cinco áreas convergen en un **producto STEAM único** que incluye herramientas digitales en hoja de cálculo hechas por los estudiantes: un presupuesto familiar vinculado al diagnóstico (ingresos quincenales y de cosecha, deudas, gastos, ahorro y seguimiento) y un simulador de interés simple y compuesto de hasta 60 meses.

(c) Un **caso local** («don Segundo necesita S/ 800 para la siembra») y un **semáforo de decisiones** (verde: contado o ahorro; amarillo: fiado con precaución; rojo: préstamo informal) traducen el cálculo financiero a un mensaje sencillo para las familias.

(d) Un **emprendimiento con recursos de la zona** («Yogurt Mi Chacra», con leche fresca del caserío) incluye plan de inversión, comparación de financiamiento y escenarios de riesgo.

### Relación con el problema

*¿Por qué la innovación elegida respondía a las causas o necesidades identificadas?*

Si la causa central era el desconocimiento de herramientas de planificación y del costo real del crédito, la respuesta fue poner esas herramientas en manos de las familias en un formato sencillo, contextualizado (leche, cosecha, animales, campaña agrícola) y elaborado por sus propios hijos, lo que aumenta su credibilidad y uso. El caso de don Segundo muestra que un préstamo informal al 10 % mensual cuesta S/ 1 040 frente a S/ 920 del fiado y S/ 800 del ahorro previo, y el semáforo convierte ese hallazgo en una regla práctica: «gastos + ahorro ≤ ingresos».

## 5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

### Enfoque y metodología

*Describa la metodología, estrategias, herramientas y recursos utilizados.*

Aprendizaje basado en proyectos con enfoque STEAM y evaluación formativa por competencias. Estrategias: storytelling familiar; diseño y aplicación de encuestas; estadística descriptiva con datos propios; estudio de casos reales anonimizados; análisis comparativo de alternativas financieras; cálculo de interés simple y compuesto; prototipado y prueba con usuarios; lienzo y mapa de empatía; escritura por procesos y exposición oral.

**Herramientas y recursos:** laptops de la I.E. y proyector, hojas de cálculo (presupuesto modelo y simulador), guía de búsqueda de información sobre créditos (Anexo 03), cartel «Nuestro Presupuesto», fichas de trabajo de EPT (Misiones 1, 2 y 3), materiales de oficina e impresión.

### Etapas de implementación

*Explique en orden las principales etapas del proyecto y qué se hizo en cada una.*

1. **Inicio (semanas 00–02, setiembre al 14 de octubre):** sensibilización y storytelling sobre experiencias familiares con el dinero; cuadro comparativo de necesidades básicas; diseño, aplicación y procesamiento de la encuesta a 23 familias.

2. **Desarrollo – planificación (semanas 03–04, 14 al 23 de octubre):** evaluación crítica del crédito (caso de don Segundo y semáforo); informe estadístico; estructura del presupuesto adaptada al campo; cálculo de intereses y cuotas en distintos escenarios; diseño funcional del simulador.

3. **Desarrollo – producción (semanas 05–09, 23 de octubre al 12 de noviembre):** matriz del presupuesto familiar modelo; programación y validación del simulador con familias; mapeo de oportunidades productivas, plan de negocio «Yogurt Mi Chacra» y plan de inversión; planificación, redacción y diagramación de la guía.

4. **Cierre (semanas 10–11, 10 y 11 de noviembre):** campaña de difusión con afiche y presentación para la feria informativa dirigida a padres de familia, y reflexión sobre la práctica.

### Participación de los actores

*¿Cómo participaron estudiantes, docentes, familias, directivos u otros aliados?*

**Estudiantes:** diseñaron y aplicaron la encuesta, procesaron los datos, analizaron casos, construyeron el presupuesto, el simulador y los planes de negocio, y elaboraron la guía y los materiales de difusión. **Docentes:** planificaron y condujeron las sesiones de su área y retroalimentaron los productos. **Director:** coordinó el proyecto, monitoreó el cronograma, gestionó recursos y condujo las sesiones de Comunicación. **Familias:** respondieron la encuesta, aportaron situaciones reales, participaron en la validación del simulador y fueron destinatarias de la difusión. **Aliados:** acompañamiento del tutor de la Ruta de Escuelas Integrales; como aliados

potenciales se consideran la Municipalidad Distrital de San Silvestre de Cochán, microempresas y programas sociales de la zona.

### Ajustes durante el proceso

*¿Qué dificultades surgieron y qué cambios realizaron para mejorar la implementación?*

**Por la retroalimentación del tutor (13/07/2026):** (1) se incorporó el análisis comparativo de alternativas (caso de don Segundo: fiado, préstamo informal y ahorro previo; y comparación de financiamiento propio vs. propio + crédito en el plan de negocio); (2) se analizaron decisiones reales de las familias (cuadro comparativo de pagos de salud, abono, útiles y alimentación); (3) se usaron ejemplos locales en todos los productos (leche, cosecha, animales, yogur de la zona).

**Por dificultades del proceso:** como el recargo del fiado no suele ser explícito, el equipo trabajó con un supuesto declarado (15 %) y recomendó comparar siempre con el precio al contado; para proteger los datos familiares, el presupuesto modelo usa una «familia modelo» con montos ilustrativos; el simulador se amplió a interés simple y compuesto con una guía paso a paso; y el plan de negocio incorporó escenarios de riesgo (ventas a la mitad y alza de la leche) para verificar que la cuota siempre se pueda pagar.

## 6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

### Actividades y responsabilidades

*Detalle actividades, metas, fechas, responsables y recursos. Puede completar la matriz siguiente o anexar el cronograma.*

El plan operativo organizó 19 sesiones de 90 minutos en cinco áreas. La matriz resume las actividades por componente; el detalle sesión por sesión figura en el plan operativo del proyecto.

| Actividad | Meta / producto | Fecha o periodo | Responsable | Recursos / evidencia |
|---|---|---|---|---|
| Sensibilización y diagnóstico de necesidades | Storytelling familiar; cuadro comparativo de necesidades básicas | Setiembre 2026 (sem. 00–01) | Equipo docente (5 áreas) | Diapositivas (Anexo 01); cuadro comparativo (Anexo 13) |
| Encuesta de diagnóstico económico familiar | Encuesta aplicada a 23 familias y tabla de frecuencias | 12 y 14 oct. (sem. 02) | CC.SS. – M. Vera; MAT – N. Mendoza | Cuestionario (Anexo 02) |
| Evaluación del crédito e informe estadístico | Informe crítico (caso don Segundo) e informe estadístico con 5 gráficos | 14 y 16 oct. (sem. 03) | CC.SS. – M. Vera; MAT – N. Mendoza | Anexos 03, 12 y 14 |
| Presupuesto familiar modelo | Estructura del presupuesto, cuadro de cuotas e intereses y plantilla de cálculo | 19, 21 y 23 oct. (sem. 04–05) | CC.SS. – M. Vera; MAT – N. Mendoza | Cartel «Nuestro Presupuesto» (Anexo 16); hoja de cálculo (Anexo 05) |
| Simulador de ahorro y endeudamiento | Diagrama de flujo, prototipo y reporte de pruebas con familias | 23 oct., 30 oct. y 6 nov. (sem. 04, 06, 07) | CyT – J. Rodas | Laptops, hoja de cálculo (Anexo 06) |
| Emprendimiento familiar sostenible | Lienzo de oportunidades, plan de negocio y plan de inversión | 29 oct., 5 y 12 nov. (sem. 06–08) | EPT – W. Cabanillas | Fichas Misión 1–3 (Anexo 07) |
| Guía de economía familiar responsable | Plan de escritura, bocetos y guía maquetada (digital e impresa) | 3 y 4 nov. (sem. 08–09) | COM – J. Espinoza | Anexos 04, 08 y 09 |
| Campaña de difusión y reflexión | Afiche, presentación y feria con padres; | 10 y 11 nov. (sem. 10–11) | COM – J. Espinoza y equipo | Anexos 10 y 11; galería (Anexo 15) |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | reflexión sobre la práctica | | | |

### Gestión de recursos y alianzas

*Explique cómo se organizaron los recursos y qué alianzas o apoyos fueron importantes.*

La dirección garantizó el uso de las laptops, el proyector y el ambiente de trabajo, así como la impresión de materiales; las evidencias se organizaron en una carpeta compartida de Google Drive por área (CC.SS., MAT, EPT, CyT y COM). Las reuniones colegiadas permitieron coordinar las sesiones y ajustar el cronograma. Fue clave el acompañamiento del tutor de la Ruta de Escuelas Integrales, cuya retroalimentación orientó los ajustes del proyecto. Se proyecta articular con la Municipalidad Distrital de San Silvestre de Cochán, microempresas y entidades financieras formales para charlas sobre crédito responsable, sin promoción comercial.

## 7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

### Beneficiarios directos

*Indique el número previsto y el número real de estudiantes alcanzados, por grado y sección. Complete la tabla de registro.*

Previstos: 23 estudiantes de secundaria (1.° a 5.° grado, sección única). Alcanzados: 23 estudiantes, según la nómina SIAGIE 2026 y el portafolio de evidencias por área. El desglose por grado se consigna en la tabla.

| Grado | Sección | N.º participantes | N.º con evidencia | Observaciones / fuente |
|---|---|---|---|---|
| 1.° | Única | 7 | 7 | Nómina SIAGIE 2026; portafolio |
| 2.° | Única | 5 | 5 | Nómina SIAGIE 2026; portafolio |
| 3.° | Única | 4 | 4 | Nómina SIAGIE 2026; portafolio |
| 4.° | Única | 3 | 3 | Nómina SIAGIE 2026; portafolio |
| 5.° | Única | 4 | 4 | Nómina SIAGIE 2026; portafolio |
| **Total** | | **23** | 23 | Encuesta aplicada a 23 familias |

### Otros participantes

*Número de docentes, directivos, familias u otros actores involucrados.*

5 docentes (incluido el director), 23 familias participantes en la encuesta de diagnóstico y destinatarias de la guía, y el tutor de la Ruta de Escuelas Integrales 2026.

### Beneficiarios indirectos

*Identifique otros grupos beneficiados y explique de qué manera.*

Los demás integrantes de los 23 hogares (alrededor de 5 personas por familia), que usarán el presupuesto modelo y la guía; vecinos de Monte Grande y caseríos aledaños que reciban la difusión; y los futuros estudiantes de la I.E., que contarán con la guía, el presupuesto y el simulador como recursos de aprendizaje.

## 8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

### Principales resultados

*Describa los aprendizajes y cambios observados en conocimientos, actitudes y prácticas financieras.*

- **Conocimientos:** los estudiantes distinguen ingresos fijos y estacionales, y gastos fijos y variables; calculan interés simple, total a pagar y cuota (p. ej., S/ 800 × 10 % × 3 = S/ 240) y comprenden la diferencia entre interés simple y compuesto mediante el simulador.
- **Habilidades:** organizaron datos de 23 familias en 15 tablas de frecuencia y 5 gráficos; elaboraron un presupuesto con semáforo de endeudamiento; formularon un plan de negocio viable (inversión S/ 600, utilidad mensual S/ 240, recuperación en 2,5 meses) y evaluaron un crédito de S/ 200 al 3 % mensual con cuota de S/ 56, menor que la utilidad.
- **Actitudes y prácticas:** argumentan decisiones priorizando el ahorro previo y el crédito formal, reconocen los riesgos del préstamo informal (equivale a 120 % anual en el caso analizado) y proponen hábitos concretos para sus familias: anotar cada quincena, separar un ahorro de cada cosecha, preguntar el total antes de endeudarse y acordar por escrito.

## Comparación antes/después

*Compare la situación inicial con los resultados finales usando datos, porcentajes, productos o evidencias cuando sea posible.*

- **Antes:** los estudiantes no calculaban intereses ni habían elaborado un presupuesto. **Después:** producen y explican cálculos de costo del crédito, un presupuesto modelo con indicadores y un plan de inversión con escenarios de riesgo (Anexos 05, 06, 07 y 14).
- **Antes:** la educación financiera no tenía datos del contexto. **Después:** el equipo cuenta con una línea de base cuantitativa de 23 familias (78 % «alcanza justo» o no alcanza; 57 % crédito informal; 30 % sin ahorro; 30,4 % sin control de gastos).
- **Familias:** la comparación final de prácticas (uso de presupuesto y conocimiento del costo del crédito) se realizará con la encuesta de seguimiento, aplicando las mismas preguntas 7, 13 y 14 de la encuesta inicial; sus resultados se incorporarán como adenda a esta ficha.

## Resultados frente a los objetivos

*Explique qué objetivos se alcanzaron total o parcialmente y con qué evidencias.*

- **OE1 (diagnóstico): alcanzado.** Encuesta a 23 familias e informe estadístico (Anexos 02 y 12).
- **OE2 (comparación de alternativas): alcanzado.** Caso de don Segundo, semáforo de decisiones y comparación de financiamiento en el plan de negocio (Anexos 03, 07 y 14).
- **OE3 (presupuesto y simulador): alcanzado.** Presupuesto familiar modelo vinculado al diagnóstico y simulador de ahorro (Anexos 05 y 06); validación con familias registrada en la galería de CyT (Anexo 15).
- **OE4 (emprendimiento): alcanzado.** Tres ideas finalistas (yogur artesanal, crianza de cuyes, humus de lombriz) y plan «Yogurt Mi Chacra» con plan de inversión (Anexo 07).
- **OE5 (guía y difusión): alcanzado parcialmente.** Afiche y presentación elaborados (Anexos 10 y 11); la guía consolidada (Anexo 09) y la medición del impacto en las familias están en etapa de cierre.

## Limitaciones de los resultados

*Indique factores que limitaron el alcance o aspectos que aún requieren fortalecimiento.*

El periodo de implementación (setiembre–noviembre) es corto para observar cambios sostenidos en los hábitos financieros de las familias; la estacionalidad de los ingresos condiciona el ahorro durante la medición; la conectividad limitada reduce el uso de la versión digital del simulador; y algunas interpretaciones del informe estadístico requieren revisarse para que coincidan con las tablas. Queda pendiente consolidar la encuesta de seguimiento y el registro de logros por estudiante.

# 9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

## Productos desarrollados

*Describa los productos de estudiantes y docentes: campañas, ferias, juegos, presupuestos, emprendimientos, prototipos, recursos u otros.*

- **Informe estadístico** «Conociendo la realidad económica de las familias de Montegrande» (15 tablas y 5 gráficos).
- **Informe de evaluación crítica** de los riesgos del crédito informal y el fiado (caso de don Segundo) y **semáforo de decisiones**.
- **Presupuesto familiar modelo** en hoja de cálculo: ingresos quincenales y de cosecha, deudas con interés simple, gastos presupuestados vs. reales, fondo para imprevistos (1, 3 y 6 meses) y seguimiento de 12 meses.
- **Simulador de ahorro y endeudamiento** (interés simple y compuesto, hasta 60 meses, con guía para estudiantes).
- **Plan de negocio «Yogurt Mi Chacra»** con plan de inversión y financiamiento responsable.
- **Guía de economía familiar responsable** (digital e impresa), **afiche** comunitario y **presentación** para la feria con padres de familia.

## Relación de evidencias

*Enumere las evidencias que respaldan la implementación y los resultados. Asigne un código a cada anexo y descríbalo brevemente.*

Las evidencias se codifican según el índice institucional de evidencias del proyecto (Anexos 01 a 11) y se complementan con los informes y la galería fotográfica alojados en la carpeta «Evidencias_implementación_2026» (Anexos 12 a 16).

Producto final: https://sites.google.com/site/iemontegrande/decisiones-que-construyen-bienestar

| Código | Nombre de la evidencia / anexo | Fecha | Qué demuestra |
|---|---|---|---|
| Anexo 01 | Diapositivas de presentación del proyecto | Setiembre 2026 | Sensibilización y presentación del reto |
| Anexo 02 | Instrumento de recojo de información (cuestionario) | 12 oct. 2026 | Diagnóstico con datos de 23 familias |
| Anexo 03 | Guía de búsqueda de información sobre créditos, intereses y presupuesto | 14–21 oct. 2026 | Investigación y comparación de fuentes de crédito |
| Anexo 04 | Planificación de la estructura de la guía digital (fotos) | 3 nov. 2026 | Plan de escritura del producto final |
| Anexo 05 | Presupuesto familiar modelo en hoja de cálculo | 23 oct. 2026 | Competencia matemática y de gestión de recursos |
| Anexo 06 | Simulador de ahorro y endeudamiento en hoja de cálculo | 30 oct.–6 nov. 2026 | Solución tecnológica diseñada y validada |
| Anexo 07 | Ficha de plan de negocio «Yogurt Mi Chacra» | 29 oct.–12 nov. 2026 | Emprendimiento viable y financiamiento responsable |
| Anexo 08 | Diagramación de la guía (bocetos) | 4 nov. 2026 | Proceso de producción del texto |
| Anexo 09 | Guía digital con todos los subproductos | 4–10 nov. 2026 | Producto STEAM integrador |
| Anexo 10 | Afiche de comunicación a la comunidad | 10 nov. 2026 | Difusión de hallazgos y hábitos a las familias |
| Anexo 11 | Presentación de la guía en feria o evento (fotos y diapositivas) | 10 nov. 2026 | Comunicación oral y alcance en las familias |
| Anexo 12 | Informe estadístico de la encuesta familiar | 16 oct. 2026 | Línea de base cuantitativa |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Anexo 13 | Cuadro comparativo de diagnóstico: necesidades y formas de pago | Setiembre 2026 | Análisis de decisiones reales de las familias |
| Anexo 14 | Informe de evaluación crítica del crédito informal y el fiado | 14 oct. 2026 | Comparación argumentada de alternativas |
| Anexo 15 | Galería fotográfica por áreas (CC.SS. 7, MAT 8, EPT 11, CyT 9, COM 1) | Set.–nov. 2026 | Implementación de las sesiones en las cinco áreas |
| Anexo 16 | Cartel «Nuestro Presupuesto» (categorías de ingresos y gastos) | 19 oct. 2026 | Estructura del presupuesto adaptada al campo |

# 10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

### Aspectos que funcionaron

*¿Qué estrategias dieron mejores resultados y por qué?*

Trabajar con datos reales de las propias familias, porque dio sentido a la estadística y al cálculo; el caso de don Segundo y el semáforo, porque tradujeron los intereses a decisiones concretas; la integración de cinco áreas en un solo producto, que evitó actividades aisladas; y el emprendimiento con leche fresca, que conectó el ahorro y el crédito con la principal actividad económica de la zona (ganadería, 65 %).

### Dificultades encontradas

*¿Qué desafíos enfrentaron durante el proceso?*

El calendario concentrado entre octubre y noviembre, con sesiones de semanas distintas en fechas cercanas; la estimación del costo del fiado, que no se declara como interés; la sensibilidad de los datos económicos de las familias, que obligó a anonimizar y a usar una familia modelo; la conectividad limitada para el uso digital del simulador y de la guía; y la necesidad de revisar la coherencia entre tablas e interpretaciones en el informe estadístico.

### Aprendizajes institucionales

*¿Qué aprendió el equipo y qué haría de manera diferente en una próxima implementación?*

El equipo aprendió a planificar de manera interdisciplinaria a partir de un mismo producto, a usar la evidencia del diagnóstico para orientar cada sesión y a sistematizar las evidencias desde el inicio en una carpeta común.

En una próxima implementación: aplicar una prueba de entrada y salida a los estudiantes, programar la encuesta de seguimiento a familias desde el plan operativo, iniciar el proyecto en el primer semestre para dar más tiempo a la medición de impacto, y validar la guía con un grupo de familias antes de su impresión.

# 11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

### Continuidad del proyecto

*¿Qué acciones permitirán mantener los logros alcanzados?*

Incorporar la educación financiera como eje transversal en la planificación curricular anual de 2027 y en el PEI/PCI, con un proyecto de aprendizaje por año; aplicar la encuesta de seguimiento a los tres y seis meses; y actualizar cada año la guía, el presupuesto y el simulador con nuevos datos de las familias.

### Responsables y recursos

*¿Quiénes asumirán la continuidad y con qué recursos o apoyos contarán?*

El equipo directivo y los cinco docentes del proyecto, con la guía, el presupuesto modelo y el simulador como recursos institucionales; las laptops y el ambiente de cómputo de la I.E.; las familias participantes como multiplicadoras; y el apoyo que se gestione con la municipalidad distrital y entidades financieras formales.

### Posibilidad de ampliación

*¿Cómo podría adaptarse o ampliarse la experiencia a otros grados, aulas o instituciones?*

Compartir la experiencia en la red educativa «Educadores Unidos por el Cambio» de Santa Aurelia (UGEL San Miguel) y adaptar la guía, el presupuesto y el simulador a otras instituciones rurales con economías agropecuarias similares; dentro de la I.E., ampliar el plan de negocio a las ideas alternativas (crianza de cuyes y humus de lombriz).

## 12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

### Conclusiones

*Redacte entre 3 y 5 conclusiones relacionadas con el problema, la implementación, los resultados y los aprendizajes.*

1. El proyecto respondió a un problema real y cuantificado: en las 23 familias encuestadas, el 78 % vive con lo justo o no le alcanza, el 57 % recurrió al crédito informal y el 30 % no tiene ahorro para imprevistos.

2. La articulación de cinco áreas en un producto STEAM permitió desarrollar competencias financieras, matemáticas, tecnológicas, emprendedoras y comunicativas siguiendo el plan operativo de 19 sesiones.

3. La comparación de alternativas con casos locales (don Segundo, Yogurt Mi Chacra) y el semáforo de decisiones atendieron la retroalimentación del tutor y fortalecieron la argumentación de los estudiantes.

4. Los productos —presupuesto modelo, simulador, plan de negocio, afiche y guía— son herramientas aplicables por las familias; el impacto en sus prácticas se verificará con la encuesta de seguimiento.

### Índice de anexos

*Enumere los anexos con código, nombre, fecha y breve descripción. Verifique que cada afirmación importante tenga una evidencia de respaldo.*

Anexos 01 a 11: según el índice institucional de evidencias (presentación, cuestionario, guía de búsqueda, planificación de la guía, presupuesto modelo, simulador, plan de negocio, bocetos, guía digital, afiche y presentación en feria). Anexos 12 a 16: informe estadístico, cuadro comparativo de diagnóstico, informe de evaluación crítica, galería fotográfica por áreas y cartel «Nuestro Presupuesto». Fechas y propósito de cada anexo: ver la tabla de la sección 9.

# ANEXO 1. RÚBRICA DE AUTOEVALUACIÓN DEL PROYECTO

Marque el nivel que mejor describa la evidencia disponible en cada criterio. Esta autoevaluación permite identificar aspectos que conviene fortalecer antes de presentar el proyecto.

| Criterio | Destacado (4) | Satisfactorio (3) | En proceso (2) | Inicio (1) | Puntaje |
|---|---|---|---|---|---|
| **Intencionalidad, problema y pertinencia** | 4 — Define con claridad el problema, sus causas y contexto; evidencia una transformación clara y pertinente. | 3 — Describe claramente el problema y su contexto; la intención de cambio es coherente. | 2 — Describe el problema de forma general; la pertinencia está sustentada parcialmente. | 1 — El problema o la intención son poco claros y la pertinencia no está sustentada. | 4 |
| **Originalidad e innovación** | 4 — Explica qué cambia respecto de la práctica anterior y cómo la innovación responde al problema. | 3 — Identifica elementos innovadores y los relaciona con el problema. | 2 — Menciona innovación, pero no demuestra claramente su aporte. | 1 — No identifica ni sustenta un elemento innovador. | 4 |
| **Objetivos, resultados e indicadores** | 4 — Hay relación clara entre problema, objetivos, resultados e indicadores; los logros se miden con precisión. | 3 — Los objetivos son coherentes y se presentan resultados relacionados. | 2 — La relación entre problema, objetivos y resultados es parcial. | 1 — Los objetivos son poco claros o no se relacionan con los resultados. | 3 |
| **Implementación y gestión** | 4 — Presenta ruta ordenada con actividades, metas, responsables, tiempos, recursos y ajustes. | 3 — Presenta claramente etapas, actividades, responsables y tiempos. | 2 — La secuencia, metas, responsables o gestión están incompletos. | 1 — Solo enumera actividades o brinda información insuficiente. | 4 |
| **Alcance, resultados e impacto** | 4 — Cuantifica el alcance y demuestra cambios en estudiantes con evidencias; compara antes y después cuando es posible. | 3 — Identifica la población alcanzada y presenta resultados con evidencias. | 2 — Las evidencias no permiten valorar claramente el alcance o impacto. | 1 — Menciona actividades sin sustento suficiente del impacto. | 3 |
| **Evidencias, aprendizaje y sostenibilidad** | 4 — Las evidencias son verificables; recoge aprendizajes y presenta continuidad concreta. | 3 — Presenta evidencias suficientes, aprendizajes y estrategia viable de continuidad. | 2 — Las evidencias o la continuidad se presentan parcialmente. | 1 — Las evidencias son insuficientes y no hay continuidad clara. | 3 |
| **Puntaje total (máximo 24)** | **21 / 24** | | | | |

## Interpretación sugerida

- 22–24 puntos: Consolidado destacado
- 17–21 puntos: Consolidado
- 12–16 puntos: En consolidación
- 6–11 puntos: Requiere fortalecimiento

Producto final: https://sites.google.com/site/iemontegrande/decisiones-que-construyen-bienestar